



00067556

AN UNCLAIMED INTANGIBLE PROPERTY PROGRAM

CONSULTATION DOCUMENT

SEPTEMBER 2012

BY

JOHN LEE, COUNSEL

MINISTRY OF THE ATTORNEY GENERAL

KF
706
L43
2012
c.1

KF
706
L43
2012
c.1

Lee, John
An unclaimed intangible property
program : consultation document

KF
706
L43
2012
c.1

Lee, John
An unclaimed intangible property
program : consultation document

MINISTRY OF THE
ATTORNEY GENERAL
LAW LIBRARY

AN UNCLAIMED INTANGIBLE PROPERTY PROGRAM

CONSULTATION DOCUMENT

SEPTEMBER 2012

BY

JOHN LEE, COUNSEL

MINISTRY OF THE ATTORNEY GENERAL

An Unclaimed Intangible Property Program for Ontario

Introduction

A wide variety of intangible property currently lies unclaimed in various institutions in Ontario. The 2012 Ontario Budget announced the government's intention to establish a program to allow owners to become reunited with this property and, until it is claimed, allow the property to be used for the benefit of Ontarians. Such a program would be similar to the programs that exist in other jurisdictions in Canada and the United States. Unclaimed intangible property generally includes, but is not limited to, amounts due under an insurance policy, unpaid wages and interests recognized by such instruments as share certificates and bonds.

Comprehensive unclaimed intangible property programs exist in Quebec (est. 1997) and Alberta (est. 2008). Most American states have had similar programs in place for many decades. The Government of Canada has also established an unclaimed deposits program under the Bank Act. This program is operated by the Bank of Canada and applies to certain dormant property held by banks and federally-regulated trust companies.

Background

People lose track of their property for many reasons. They may simply have forgotten about their property. Some may have become incapable or die without family members or guardians being aware of the property. Others may struggle with literacy or numeracy or simply find that the complexity of modern financial products and services is such that they are unable to properly track and take the necessary action to deal with their property at certain times.

Ontario passed the Unclaimed Intangible Property Act in 1989. That statute was not proclaimed in force. The government intends to design a new program that reflects legislative developments in Canada since 1989.

In 2003, the Uniform Law Conference of Canada developed the Uniform Unclaimed Intangible Property Act. This statute was designed to be used by Canadian provinces and territories as a model for the design of their legislation. As a model, a jurisdiction is free to adopt as much or as little of the Uniform Act as it sees fit. Key highlights of the Uniform Act include an owner notification process by holders of unclaimed property and the establishment of a public registry of unclaimed property. Both Alberta and Quebec incorporated many aspects of the Uniform Act in their statutes. Both provinces have also adopted unique variations to the Uniform Act.

Objective of this Consultation

The objective of this consultation is to provide the public with an opportunity to give feedback to the government on the key features of an Unclaimed Intangible Property Program. These features will be set out in the bill the government wishes to introduce in the Ontario Legislature. Should the Legislature pass this bill, the law would become the legal framework for Ontario's new Unclaimed Intangible Property Program.

It should be noted that the legislation is only the first step in the development of the Program. Details regarding the operation of the Program will require additional government regulations and policies to be developed. It is the intention of the government to work with interested parties throughout the program development process.

Guiding Principles for an Unclaimed Intangible Property Program

The government has developed four guiding principles that it wishes readers to keep in mind in reviewing this document.

- Unclaimed intangible property should not rest with holders of the property (who are not the owners of the property) indefinitely and owners of unclaimed property should have an effective mechanism to identify and recover it.
- The government should be responsible for administering a program to enable Ontarians to be reunited with their intangible property once it has become unclaimed.
- Until that property is claimed, the property would be used for the benefit of Ontarians.
- Any additional burden to holders of unclaimed intangible property associated with a new unclaimed intangible property program should be minimized to the extent possible. This may be achieved by legislation that is generally consistent with those of other jurisdictions.

Overview of the Program

The government believes that any new legislation to support the Program should be based principally on the model set out in the Uniform Unclaimed Intangible Property Act. Readers of this consultation document are encouraged to review

the Uniform Act in its entirety. A link to the statute is provided at the end of this document. Key variations are discussed throughout this document.

The Uniform Act was designed by the Uniform Law Commission of Canada to assist jurisdictions across the country in designing unclaimed intangible property programs. One of the advantages of adopting the model set out in the Uniform Act is that the Ontario program would be harmonized, to a large extent, with similar programs in other jurisdictions. This step could reduce the cost of compliance for holders operating across different jurisdictions. As mentioned previously, the legislation in Alberta and Quebec have already incorporated many — but not all — elements of the Uniform model. Reference to some variations in Alberta and Quebec are also made in this document where relevant.

The basic scheme of the model in the Uniform Act is as follows:

- Any intangible property falling within the scope of the legislation is considered abandoned by its owner after a certain period of time has passed during which the property has gone unclaimed, i.e. there has not been any communication between the owner and the person holding the property (“the holder”).
- Holders are required to make efforts to notify the owners of the property. Holders are entitled to charge fees to an owner under certain circumstances.
- If the owner does not respond to the notice, the holder is required to file a report and deliver the property to the government.
- Holders may also voluntarily transfer property to the government in certain circumstances before a holder is required to file a report and deliver the property to the government.
- In exceptional circumstances, the government may claim unclaimed property before the property is deliverable and reportable.
- Holders who transfer property to the government in compliance with the legislation are relieved of all liability in relation to the property.
- The government will maintain a publicly accessible registry of the property that it has received from the holders. The public will be able to use the registry to determine if they have property that is unclaimed.
- Any member of the public who believes that they own property in the registry may file a claim with the government for the property.

- The government is entitled to charge reasonable fees to administer the program.
- The government may conduct inspections of the holders of property to ensure compliance with the law.
- Fines may be imposed for non-compliance.

Readers should keep in mind that the Uniform Act is a reflection of the model the government wishes to use as the starting point for consultation purposes. Readers are encouraged to consider the main elements of the model as set out in the Uniform Act, but should appreciate that a bill introduced by the government will likely not be drafted to wholly resemble the Uniform Act. It will be tailored to address the specific situation in Ontario.

Question:

- What features of the Uniform model should be kept, varied or excluded from the design of the Ontario Program? Why?

Some Specific Design Elements of an Unclaimed Intangible Property Program for Consideration

The government has not made any decisions regarding the final design of the future Unclaimed Intangible Property Program at this time. The design elements reviewed below are solely for the purposes of focusing the reader's attention to some key features of a possible program where variation from the Uniform Act may affect holders and owners. This document is not meant to review every aspect of the Uniform Act although readers should feel free to comment on any aspect they feel is appropriate.

Readers of this consultation document are also encouraged to review the Alberta and Quebec law (links to the relevant laws are provided at the end of this document). If there are any aspects of those statutes, or any other statute, that are considered desirable for inclusion, these should form part of their submission.

1. *Scope of the legislation – the types of property to which the Program should apply*

The types of property to which the legislation would apply are set out in s. 1(1) of the Uniform Act under the definition of “property”. “Property” is defined in the Act as generally being “an interest in intangible property that is held, issued or owed by a business organization, or by a government or governmental organization, including all income or increments from it...” Readers should refer to the full definition set out in the Uniform Act.

The Uniform Act provides for the government to specifically *exclude* any property that it believes should not be part of the Program. This might be appropriate where, for example, the type of property is covered by another government program. Subsection 3(3) of the Alberta legislation states that its program does not apply to unclaimed intangible property that is either disposed of or otherwise dealt with under another enactment of Alberta or an Act of Canada. It has also by regulation excluded gift certificates, retail business credits, property in trusts governed by certain statutes such as the Alberta Cemeteries Act and Condominium Property Act, among other statutes, from the scope of its program.

Any exemptions should be considered against the guiding principles established by the government. Owners will not benefit from the opportunity to be reunited with any property that is excluded from the legislation and not covered by another government program.

Question:

- What property should be specifically included or excluded from the Ontario Program? Why?

2. *When property is considered to be abandoned*

In s. 2 of the Uniform Act, property is presumed to be abandoned if it is unclaimed by the apparent owner within certain time periods. These time periods depend on the type of property and are considered the time in which an owner would not go beyond without communicating to a holder regarding the property.

Some sample time periods in the Uniform Act are:

- for a debt of a business organization that accrues interest, five years after the date of the earliest interest payment unclaimed by the apparent owner
- for wages or other compensation for personal services, one year after the compensation becomes payable
- for a deposit or refund owed to a subscriber by a utility, one year after the deposit or refund becomes payable

For property that is not specifically mentioned in the statute or regulation, the time period is five years after the earlier of:

- the date on which the apparent owner's right to demand the property arises, and
- the date on which the obligation to pay or distribute the personal property arises.

In Quebec, the relevant time periods are set out in s. 3 of its statute. In Alberta, the relevant time periods are set in regulation and not in the legislation. See s. 6 of the Alberta Regulation.

Questions:

- Are the time periods set out in the Uniform Act appropriate?

3. *Transition Scheme of the Legislation*

The transition rules for the Uniform Act are contained in s. 33.¹ Section 33(1) provides that the time periods for determining when property becomes unclaimed are to include the time occurring before the Act comes into force. Taking into consideration the period of time a property has gone unclaimed before the Act has come into force allows the property to become reportable and deliverable to the government sooner than if time was only counted from when the Act is in

¹Clause 33(2)(b) of the Uniform Act which states that the Act does not apply where the owner's interest in the property has been extinguished at law before the Act has come into force is not discussed here as it does not relate to the calculation of time. However, readers are invited to make submissions regarding this provision if desired.

force. This would give owners an opportunity to be reunited with their property earlier.

Take, for example, property that is considered to be unclaimed after three years during which there has not been any communication between the owner and the holder. If this period commenced in January 2011 and the new Act came into force in January 2013, s. 33(1) provides clearly that the two years between January 2011 and January 2013 would be counted for the purposes of determining the period in which the property has been unclaimed. The three-year period does not start in January 2013.

However, s. 33(2)(b) of the Uniform Act provides that the Act will not apply to property that would have become unclaimed more than five years before the coming into force of the Act. This provision would effectively exempt from the new Program property that has been unclaimed for a long period of time before the Act has come into force. An example in the Appendix illustrates what would happen to unpaid wages that have gone unclaimed before the Act has come into force.

While a holder of property that has gone unclaimed for a long period of time would not be required to report and transfer the property to the government under s. 33(2)(b), the rightful owner of such property would be deprived of the opportunity to benefit from the new Program. **Alberta and Quebec have chosen not to adopt s. 33(2) (b) of the Uniform Act and it is proposed that the Ontario legislation not include such a provision as well.**

Questions:

- What challenges do holders envisage in transitioning to the Program?
- If s. 33(2)(b) is not adopted, are there mechanisms to support long-term holders of unclaimed property with the transition process while ensuring that the property is transferred to the government for the benefit of the owners and Ontarians generally?

Other Matters

Feedback is requested regarding all aspects of the proposed Unclaimed Intangible Property Program. Readers who have experience with programs in other jurisdictions are invited to relate their experience with those programs.

Questions:

- Are there any types of intangible personal property that pose unique challenges for migrating into this proposed scheme?
- Are there any additional issues or comments related to an unclaimed intangible property program that the government should be aware of?
- For those readers with experience with the programs of other jurisdictions, what worked well and what did not?
- How should the government continue to consult further as the Program is developed?

Submissions

The deadline for submissions is October 12, 2012.

Both electronic and hard copy submissions will be accepted.

Electronic submissions may be sent by email to john.a.lee@ontario.ca. Please use subject line: Unclaimed Intangible Property Program Consultation.

Please address printed hard copy submissions to:

John Lee
Counsel
Ministry of the Attorney General
McMurtry-Scott Building
720 Bay Street, 7th Floor
Toronto, ON
M7A 2S9

Questions:

If you have any questions, please contact John Lee either by phone at: 416-326-5114 or by email at: john.a.lee@ontario.ca.

References

Uniform Law Conference of Canada

Uniform Unclaimed Intangible Property Act:

http://www.ulcc.ca/en/us/Unclaimed_Intangible_Property_Act_En.pdf

Alberta

Unclaimed Personal Property and Vested Property Act, S.A. 2007, c. U-1.5:

http://www.qp.alberta.ca/574.cfm?page=U01P5.cfm&leg_type=Acts&isbncln=9780779734818&display=html

General Regulation (Unclaimed Intangible Property Act), Alta. Reg. 104/2008:

http://www.qp.alberta.ca/574.cfm?page=2008_104.cfm&leg_type=Regs&isbncln=9780779733781&display=html

Quebec

Unclaimed Property Act, R.S.Q. c. B-5.1:

http://www2.publicationsduquebec.gouv.qc.ca/dynamicSearch/telecharge.php?type=2&file=%2F%2FB_5_1%2FB5_1_A.htm

Regulation respecting the application of the Public Curator Act, c. C-81, r. 1

http://www2.publicationsduquebec.gouv.qc.ca/dynamicSearch/telecharge.php?type=3&file=/C_81/C81R1_A.HTM

Appendix

Example of how the transition provisions will affect unclaimed wages (for illustrative purposes only)

Assume Ontario's new Act comes into force in July 2013. According to s.33(2)(b) of the Uniform Act, the relevant transition time period to consider in determining what existing unclaimed property is covered by the Act would be the five-year period before the Act came into force (July 2008 – July 2013).

Note also that wages must be unclaimed for one year after the compensation becomes payable in order for the holder of the wages to report and deliver the wages to the government under the Program (see s. 2(1)(l) of the Uniform Act).

Situation 1: Ms. Smith left her job in September 2007. She moved soon afterwards. Her former employer sent Ms. Smith's last cheque to her in the mail, but Ms. Smith had forgotten to leave a forwarding address.

According to s. 33(1), the one-year period for unclaimed wages (September 2007 – September 2008) is counted even though this time occurs before the Act was in force (July 2013). Since September 2008 is within the five-year period prior to the Act coming into force, Ms. Smith's former employer would be required to transfer the wages to the government and Ms. Smith could search the government registry to find it.

Situation 2: Suppose that Ms. Smith left her job in January 2007 instead.

According to s. 33(1), the one-year period (January 2007 – January 2008) set out in the Act is counted even though this time occurs before the Act was in force (July 2013). As the period ends in January 2008, which is outside the five-year period prior to the Act coming into force, Ms. Smith's former employer would not be required to transfer the wages to the government and Ms. Smith would not be able to find her unclaimed wages in the government registry.

UN PROGRAMME DES BIENS IMMATÉRIELS NON RÉCLAMÉS
POUR L'ONTARIO
DOCUMENT DE CONSULTATION

SEPTEMBRE 2012

BY

JOHN LEE, AVOCAT

MINISTÈRE DU PROCUREUR GÉNÉRAL

**UN PROGRAMME DES BIENS IMMATÉRIELS NON RÉCLAMÉS
POUR L'ONTARIO
DOCUMENT DE CONSULTATION**

SEPTEMBRE 2012

BY

JOHN LEE, AVOCAT

MINISTÈRE DU PROCUREUR GÉNÉRAL

Vous êtes ici : [Accueil](#) » [Ce que nous faisons](#) » Proposition de Programme des biens immatériels non réclamés - Consultations

Proposition de Programme des biens immatériels non réclamés - Consultations

Diverses institutions de l'Ontario détiennent actuellement une grande variété de biens immatériels qui n'ont pas été réclamés. Ces biens immatériels non réclamés incluent les polices d'assurance, les salaires impayés et les intérêts reconnus par des documents comme des rachats d'actions ou d'obligations. Un grand nombre de ces biens ne sont jamais réclamés par leurs propriétaires légitimes.

[PARTAGER](#)

TAILLE DU TEXTE : [PLUS GRAND](#) | [PLUS PETIT](#)

Il y a de nombreuses raisons pour lesquelles des biens deviennent des biens « non réclamés ». Certains propriétaires tombent malades ou décèdent sans avoir informé des membres de leur famille de l'existence des biens. D'autres personnes perdent simplement la trace de leurs biens au fil des années. On estime que la valeur totale de ces biens avoisine les millions de dollars.

Des biens perdus ou oubliés sont généralement laissés sous la possession d'une autre institution financière ou d'une autre entreprise (le « détenteur »), mais ils ne lui appartiennent pas.

Le gouvernement de l'Ontario veut s'assurer que les biens immatériels non réclamés sont traités d'une façon juste et responsable, qui minimise les difficultés pour les détenteurs, tout en protégeant les intérêts des propriétaires légitimes des biens non réclamés et en leur donnant les meilleurs moyens possible de recouvrer leurs biens.

C'est la raison pour laquelle l'Ontario a récemment proposé un programme provincial qui gère les biens qui ne sont pas réclamés depuis longtemps. L'une des caractéristiques principales de ce projet de **Programme des biens immatériels non réclamés** est la création d'un registre centralisé des biens immatériels non réclamés qui serait facilement consultable par le public.

Pour un complément d'information sur le projet de programme et son fonctionnement, veuillez lire le [document de consultation](#).

Dites-nous ce que vous pensez

Nous vous invitons à nous faire part de ce que vous pensez du Programme des biens immatériels non réclamés proposé. Vos commentaires seront pris en compte pour l'élaboration de la loi qui régira le programme.

Le [document de consultation](#) contient des questions qui guideront vos commentaires sur les éléments principaux du programme, mais vous pouvez commenter n'importe quel aspect de la proposition.

La date limite de dépôt des observations est le 12 octobre 2012.

Les observations électroniques peuvent être envoyées par courriel à john.a.lee@ontario.ca. Veuillez indiquer dans la ligne de l'objet : Consultations sur un Programme des biens immatériels non réclamés.

Vous pouvez aussi envoyer vos observations sur papier (copie imprimée) à :

Me John Lee, avocat
Ministère du Procureur général
Édifice McMurtry-Scott
720, rue Bay, 7e étage
Toronto (Ontario)
M7A 2S9

Questions :

Si vous avez des questions, veuillez contacter John Lee, par téléphone au 416 326-5114, ou par courriel à john.a.lee@ontario.ca.

Un Programme des biens immatériels non réclamés pour l'Ontario

Introduction

Diverses institutions de l'Ontario détiennent actuellement une grande variété de biens immatériels qui n'ont pas été réclamés. Le Budget de l'Ontario de 2012 a annoncé l'intention du gouvernement d'établir un programme pour que les propriétaires puissent recouvrer leurs biens non réclamés et, en attendant que ces biens soient réclamés, permettre que ces biens soient utilisés au profit de la population de l'Ontario. Ce programme serait semblable à ceux qui existent dans d'autres territoires de compétence au Canada et aux États-Unis. Les biens immatériels non réclamés incluent généralement, sans toutefois s'y limiter, les polices d'assurance, les salaires impayés et les intérêts reconnus par des documents comme des rachats d'actions ou d'obligations.

Des programmes bien établis de recouvrement des biens immatériels non réclamés existent au Québec (depuis 1997) et en Alberta (depuis 2008). La plupart des états américains bénéficient de programmes semblables depuis des décennies. Le gouvernement du Canada a aussi créé un programme de recouvrement des dépôts non réclamés en vertu de la *Loi sur les banques*. Ce programme est administré par la Banque du Canada et s'applique à certains biens inactifs détenus par des banques et des sociétés de fiducie réglementées par le droit fédéral.

Contexte

Il y a de nombreuses raisons pour lesquelles les gens ne retrouvent plus leurs biens. Il peut s'agir d'un simple oubli, ou ce peut être le cas de personnes qui deviennent incapables ou qui décèdent sans avoir informé des membres de leur famille ou leurs tuteurs de l'existence des biens. Il y a aussi les situations où le propriétaire des biens a de la difficulté à lire et écrire ou à compter, ou qu'il soit désemparé devant la complexité des produits et services financiers modernes et ne soit pas capable de faire un suivi sur ses biens ou de prendre les mesures qui s'imposent parfois à l'égard de ces biens.

L'Ontario a adopté, en 1989, une Loi sur les biens immatériels non réclamés. Cette loi n'est pas entrée en vigueur. Le gouvernement a l'intention d'élaborer un nouveau programme qui tient compte des modifications législatives apportées au Canada depuis 1989.

En 2003, la Conférence pour l'harmonisation des lois au Canada a élaboré une loi uniforme sur les biens immatériels non réclamés (Uniform Unclaimed Intangible Property Act). Cette loi devait servir de modèle aux provinces et territoires du Canada pour la rédaction de leur propre loi en la matière. Cela signifie que la province ou le territoire peut emprunter à la loi uniforme modèle autant de dispositions qu'il souhaite pour sa propre loi. Exemples de dispositions importantes de la loi uniforme : la mise au point d'un processus de notification du propriétaire par les détenteurs des biens immatériels et l'établissement d'un registre public des biens non réclamés. L'Alberta et

le Québec ont incorporé de nombreux aspects de la loi uniforme dans leur loi respective, et les deux provinces ont également choisi de s'écarter de certaines dispositions de la loi uniforme, selon leurs besoins particuliers.

Objectif de la consultation

L'objectif de cette consultation est de donner au public la possibilité d'exprimer au gouvernement son avis sur les caractéristiques principales d'un programme des biens immatériels non réclamés. Ces caractéristiques seront énoncées dans le projet de loi que le gouvernement a l'intention de présenter devant l'Assemblée législative de l'Ontario. Si l'Assemblée législative adopte le projet de loi, la loi en résultant deviendra le cadre juridique dans lequel s'inscrira le nouveau Programme des biens immatériels non réclamés de l'Ontario.

Soulignons que l'adoption d'une loi n'est que la première étape de l'élaboration du programme. Des détails concernant le fonctionnement du programme nécessiteront la préparation de nouveaux règlements gouvernementaux et politiques. Le gouvernement a l'intention de collaborer avec les intervenants intéressés tout au long du processus d'élaboration du programme.

Principes directeurs à la base d'un Programme des biens immatériels non réclamés

Le gouvernement a mis au point quatre principes directeurs qui devraient guider le lecteur dans la lecture du présent document.

- Les biens immatériels non réclamés ne devraient pas rester indéfiniment en la possession de ceux qui les détiennent (et qui n'en sont pas propriétaires). Les propriétaires des biens non réclamés devraient pouvoir compter sur une démarche efficace pour identifier et recouvrer leurs biens.
- Le gouvernement devrait assumer la responsabilité de l'administration d'un programme permettant aux Ontariens et Ontariennes de retrouver leurs biens immatériels dès qu'il devient évident qu'ils ne sont pas réclamés.
- En attendant que ces biens soient réclamés, les biens devraient être utilisés au profit de la population de l'Ontario.
- Il faut minimiser dans la mesure du possible les difficultés suscitées par un nouveau programme des biens immatériels non réclamés pour les détenteurs des biens immatériels non réclamés. Une loi alignée en gros sur celles en vigueur dans d'autres territoires de compétence peut éviter ce problème.

Aperçu du programme

Le gouvernement estime qu'une nouvelle loi appuyant le programme devrait être principalement fondée sur le modèle énoncé dans la loi uniforme (Uniform Unclaimed Intangible Property Act). Les lecteurs du présent document de consultation sont encouragés à lire cette loi dans son intégralité. Un lien vers cette loi (en anglais seulement) est indiqué à la fin du présent document. Des modifications clés à cette loi sont analysées tout au long du document.

La loi uniforme a été élaborée par la Conférence pour l'harmonisation des lois au Canada dans l'objectif d'aider les provinces et territoires du pays à concevoir des programmes de recouvrement des biens immatériels non réclamés. L'un des avantages de l'adoption du modèle énoncé dans la loi uniforme est que le programme de l'Ontario serait en grande partie aligné sur des programmes semblables en vigueur dans d'autres provinces et territoires. Cela permettrait aux détenteurs des biens qui sont actifs dans plusieurs territoires de réduire leurs coûts de conformité à la loi. Comme mentionné précédemment, les lois en Alberta et au Québec ont déjà incorporé de nombreuses caractéristiques décrites dans le modèle de la loi uniforme, mais pas toutes. Des renvois à certaines modifications adoptées par l'Alberta et le Québec sont expliqués dans le présent document si elles sont pertinentes.

Les principes à la base du modèle décrit dans la loi uniforme sont les suivants :

- Tout bien immatériel qui entre dans le champ d'application de la loi est considéré comme abandonné par son propriétaire après l'écoulement d'une certaine période au cours de laquelle le bien n'a pas été réclamé (c'est-à-dire qu'il n'y a pas eu de communication entre le propriétaire et la personne qui détient le bien (le « détenteur »)).
- Le détenteur doit faire des efforts pour aviser le propriétaire du bien. Le détenteur a le droit d'exiger des frais d'un propriétaire dans certaines circonstances.
- Si le propriétaire ne répond pas à l'avis, le détenteur doit déposer un rapport et remettre le bien au gouvernement.
- Le détenteur peut également transférer volontairement le bien au gouvernement dans certaines circonstances avant d'être tenu de déposer un rapport et de remettre le bien au gouvernement.
- Dans des circonstances exceptionnelles, le gouvernement peut réclamer des biens non réclamés avant que le détenteur ne soit tenu de déposer un rapport et de remettre le bien au gouvernement.

- Le détenteur qui transfère le bien au gouvernement en conformité avec la loi est exonéré de toute responsabilité à l'égard du bien.
- Le gouvernement tiendra un registre des biens qu'il a reçu des détenteurs que le public pourra consulter. Les membres du public pourront consulter le registre pour savoir s'ils sont propriétaires de biens qui n'ont pas été réclamés.
- Un membre du public qui croit qu'il est propriétaire d'un bien inscrit au registre peut déposer une réclamation auprès du gouvernement en vue de recouvrer le bien.
- Le gouvernement a le droit d'exiger des frais raisonnables pour administrer le programme.
- Le gouvernement peut effectuer des inspections des détenteurs des biens pour vérifier s'ils respectent la loi.
- Des amendes peuvent être imposées en cas de non-conformité.

Il est rappelé aux lecteurs que la loi uniforme constitue le modèle que le gouvernement souhaite utiliser comme point de départ aux fins des consultations. Les lecteurs sont encouragés à examiner les points principaux du modèle énoncé dans la loi uniforme, tout en gardant à l'esprit qu'un projet de loi du gouvernement ne va probablement pas reprendre la totalité des dispositions de la loi uniforme. Il sera adapté aux circonstances particulières de l'Ontario.

Question :

- Quels aspects du modèle prévu par la loi uniforme devraient-ils être conservés, modifiés ou exclus du programme conçu par l'Ontario? Pourquoi?

Quelques caractéristiques précis d'un Programme des biens immatériels non réclamés à prendre en considération

Le gouvernement n'a encore pris aucune décision au sujet du format final du futur Programme des biens immatériels non réclamés. L'analyse des éléments ci-dessous n'a pour but que d'attirer l'attention du lecteur sur certaines caractéristiques d'un

éventuel programme, dont l'adaptation à l'Ontario (par rapport à la loi uniforme) pourrait concerner les détenteurs et les propriétaires. Le présent document n'a pas pour objectif d'analyser **chaque** aspect de la loi uniforme, bien que les lecteurs peuvent sans hésiter commenter chaque aspect du modèle qu'ils souhaitent.

Nous recommandons également au lecteur de lire la loi de l'Alberta et la loi du Québec (des liens vers ces lois sont indiqués à la fin du document). S'il estime que certaines dispositions de ces lois devraient être incluses dans le programme ontarien, il peut le mentionner dans ses observations.

1. Portée de la loi – types de biens auxquels le programme devrait s'appliquer

Les types de biens auxquels la loi s'appliquerait sont énoncés au paragraphe 1 (1) de la loi uniforme, à la définition du terme « bien ». Le bien est défini dans la loi comme étant d'une façon générale « un intérêt immatériel qui est détenu, émis ou dû par une organisation commerciale, par un gouvernement ou par une organisation gouvernementale, y compris les revenus ou montants en découlant ». La définition intégrale figure dans la loi uniforme.

La loi uniforme prévoit que le gouvernement peut *exclure* spécifiquement des biens qu'il estime ne pas devoir entrer dans le cadre du programme. Ce peut être le cas notamment des biens couverts par d'autres programmes du gouvernement. Le paragraphe 3 (3) de la loi de l'Alberta stipule que son programme ne s'applique pas aux biens immatériels non réclamés qui ont été détruits ou qui sont traités par une autre loi de l'Alberta ou du Canada. La province a également exclu de l'application de la loi, par voie de règlement, les bons cadeaux, les crédits de commerces de détail et les biens détenus en fiducie qui sont régis par certaines lois, comme la Cemeteries Act et la Condominium Property Act de l'Alberta, entre autres.

Toute exception doit être examinée par rapport aux principes directeurs établis par le gouvernement. Les propriétaires n'auront pas la possibilité de recouvrer des biens qui sont exclus de la loi et ne sont pas couverts par un autre programme du gouvernement.

Question :

- Quel bien devrait être spécifiquement inclus dans le programme de l'Ontario ou exclu du programme? Pourquoi?

2. Biens considérés comme abandonnés

À l'article 2 de la loi uniforme, le bien est présumé abandonné s'il n'a pas été réclamé par son propriétaire apparent pendant certaines périodes. Ces périodes dépendent du type de bien et sont les périodes qu'un propriétaire ne dépasserait pas sans communiquer avec le détenteur au sujet du bien.

Exemples de périodes prévues par la loi uniforme :

- Pour la dette d'une organisation commerciale qui accumule des intérêts, cinq ans après la date du premier paiement d'intérêt non réclamé par le propriétaire apparent;
- Pour des salaires ou autres rémunérations pour des services personnels, une année après que la rémunération devient exigible;
- Pour un dépôt ou un remboursement à l'abonné d'un service public, une année après que le dépôt ou le remboursement devient exigible;

Pour des biens qui ne sont pas expressément mentionnés dans la loi ou le règlement, la période est de cinq ans à compter de la plus rapprochée des dates suivantes :

- La date où naît le droit du propriétaire apparent de réclamer le bien;
- La date où l'obligation de payer ou de distribuer le bien personnel prend naissance.

Au Québec, les périodes pertinentes sont énoncées à l'article 3 de la loi. En Alberta, les périodes pertinentes sont énoncées dans un règlement et pas dans la loi. Voir l'article 6 du règlement de l'Alberta.

Questions :

- Les périodes prévues par la loi uniforme sont-elles appropriées?

3. Règles transitoires dans la loi

Les règles transitoires prévues par la loi uniforme sont énoncées à l'article 33¹. Le paragraphe 33 (1) prévoit que les périodes qui déterminent quand un bien devient non réclamé doivent inclure les périodes écoulées avant l'entrée en vigueur de la loi. Le fait de prendre en considération la période pendant laquelle le bien n'a pas été réclamé avant l'entrée en vigueur de la loi permet que le bien soit déclarable et livrable au gouvernement plus tôt que si la période ne commençait qu'après l'entrée en vigueur de la loi. Les propriétaires ont ainsi la possibilité de recouvrer leurs biens plus tôt.

Prenons par exemple le cas d'un bien qui est considéré comme non réclamé après trois ans de non-communication entre le propriétaire et le détenteur. Si cette période a commencé en janvier 2011 et que la nouvelle loi est entrée en vigueur en janvier 2013, le paragraphe 33 (1) stipule clairement que les deux années écoulées entre janvier 2011 et janvier 2013 seraient comptées aux fins du calcul de la période pendant laquelle le bien n'a pas été réclamé. La période de trois ans ne commence pas en janvier 2013.

Toutefois, l'alinéa 33 (2) (b) de la loi uniforme déclare que la loi ne s'appliquera pas à un bien qui est devenu non réclamé plus de cinq ans avant l'entrée en vigueur de la Loi. Cette disposition crée une exemption à l'application du nouveau programme pour un bien qui n'a pas été réclamé pendant une longue période avant l'entrée en vigueur de la Loi. Un exemple décrit à l'Annexe illustre ce qui arriverait à des salaires impayés qui n'ont pas été réclamés avant l'entrée en vigueur de la Loi.

Tandis que le détenteur d'un bien qui n'a pas été réclamé pendant longtemps n'est pas tenu de déclarer et transférer le bien au gouvernement en vertu de l'alinéa 33 (2) (b), le propriétaire légitime de ce bien serait privé des avantages du nouveau programme.

L'Alberta et le Québec ont décidé de ne pas adopter l'alinéa 33 (2) (b) de la loi uniforme et il est proposé que la loi de l'Ontario ne l'adopte pas non plus.

Questions :

- Quels sont les problèmes que les détenteurs prédisent au moment de la transition vers le nouveau programme?

¹Le sous-alinéa 33 (2) (b) de la loi uniforme qui stipule que la loi ne s'applique pas si l'intérêt du propriétaire dans le bien s'est éteint en droit avant l'entrée en vigueur de la Loi ne fait pas l'objet du présent document de consultation, car il ne se rapporte pas au calcul de la période. Toutefois, les lecteurs peuvent soumettre des observations au sujet de cette disposition s'ils le souhaitent.

- Si l'alinéa 33 (2) (b) n'est pas adopté, existe-t-il un protocole pour aider les détenteurs de longue date d'un bien non réclamé pendant la période de transition tout en assurant que le bien sera transféré au gouvernement au profit des propriétaires et de la population ontarienne en général?

Autres questions

Nous invitons les lecteurs à nous faire part de leurs observations sur tous les aspects du projet de Programme des biens immatériels non réclamés. Les lecteurs qui connaissent des programmes de ce genre dans d'autres territoires de compétence sont invités à nous les décrire.

Questions :

- Y a-t-il des types de biens personnels immatériels qui poseront des problèmes particuliers au moment de l'application du programme proposé?
- Y a-t-il d'autres questions ou commentaires concernant un programme des biens immatériels non réclamés que le gouvernement devrait connaître?
- Si vous connaissez des programmes semblables d'autres territoires de compétence, quels sont les aspects qui sont efficaces et ceux qui ne le sont pas?
- Comment le gouvernement devrait-il poursuivre les consultations au fur et à mesure de l'élaboration du programme?

Dépôt des observations

La date limite de dépôt des observations est le 12 octobre 2012.

Des versions électroniques et sur papier seront acceptées.

Les observations électroniques peuvent être envoyées par courriel à john.a.lee@ontario.ca. Veuillez indiquer dans la ligne de l'objet : Consultations sur un Programme des biens immatériels non réclamés.

Veuillez envoyer vos observations sur papier à :

Me John Lee
Avocat
Ministère du Procureur général
Édifice McMurtry-Scott
720, rue Bay, 7^e étage
Toronto (Ontario)
M7A 2S9

Questions :

Si vous avez des questions, veuillez contacter John Lee, par téléphone au 416 326-5114, ou par courriel à john.a.lee@ontario.ca.

Références

Conférence pour l'harmonisation des lois au Canada

Uniform Unclaimed Intangible Property Act:

http://www.ulcc.ca/en/us/Unclaimed_Intangible_Property_Act_En.pdf (en anglais seulement)

Alberta

Unclaimed Personal Property and Vested Property Act, S.A. 2007, c. U-1.5:

http://www.qp.alberta.ca/574.cfm?page=U01P5.cfm&leg_type=Acts&isbncln=9780779734818&display=html (en anglais seulement)

General Regulation (Unclaimed Intangible Property Act), Alta. Reg. 104/2008:

http://www.qp.alberta.ca/574.cfm?page=2008_104.cfm&leg_type=Regs&isbncln=9780779733781&display=html (en anglais seulement)

Québec

Loi sur les biens non réclamés, L.R.Q. chapitre B-5.1:

http://www2.publicationsduquebec.gouv.qc.ca/documents/lr/B_5_1/B5_1.htm

Règlement d'application de la Loi sur le curateur public, chapitre C-81, r. 1

http://www2.publicationsduquebec.gouv.qc.ca/dynamicSearch/telecharge.php?type=3&file=/C_81/C81R1.HTM

Annexe

Exemple de l'incidence des dispositions transitoires sur des salaires non réclamés (à titre d'illustration uniquement)

Présumons que la nouvelle loi de l'Ontario entre en vigueur en juillet 2013. Selon l'alinéa 33 (2) (b) de la loi uniforme, la période de transition pertinente pour établir quels biens non réclamés existants sont couverts par la loi serait la période de cinq ans précédant l'entrée en vigueur de la Loi (juillet 2008 – juillet 2013).

Prenez note aussi que les salaires doivent avoir été non réclamés pendant une année après qu'ils sont devenus exigibles pour que le détenteur du salaire soit tenu de déclarer et remettre les salaires au gouvernement en vertu du programme (voir l'alinéa 2 (1) (l) de la loi uniforme).

Situation 1 : Mme Smith a quitté son emploi en septembre 2007. Elle a déménagé peu après. Son ancien employeur lui a envoyé son dernier chèque par la poste, mais Mme Smith n'a pas fait suivre son courrier à sa nouvelle adresse.

Aux termes du paragraphe 33 (1), la période d'une année pour les salaires non réclamés (septembre 2007 – septembre 2008) est comptée même si cette période s'est écoulée avant l'entrée en vigueur de la Loi (juillet 2013). Comme septembre 2008 tombe dans la période de cinq ans précédant l'entrée en vigueur de la Loi, l'ancien employeur de Mme Smith serait tenu de transférer les salaires au gouvernement et Mme Smith pourrait faire une recherche dans le registre du gouvernement pour recouvrer ses salaires.

Situation 2 : Mme Smith a quitté son emploi en janvier 2007.

Aux termes du paragraphe 33 (1), la période d'une année pour les salaires non réclamés (janvier 2007 – janvier 2008) énoncée dans la Loi est comptée même si cette période s'est écoulée avant l'entrée en vigueur de la Loi (juillet 2013). Comme la période se termine en janvier 2008, qui tombe à l'extérieur de la période de cinq ans précédant l'entrée en vigueur de la Loi, l'ancien employeur de Mme Smith n'est pas

tenu de transférer les salaires au gouvernement et Mme Smith ne pourra pas trouver ses salaires impayés dans le registre du gouvernement.

